

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/101462>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

Введение 8

1. Теоретические аспекты функционирования банковской системы РФ в современных условиях в сравнении с Китаем 10

1.1. Сущность, история развития и структура банковской системы РФ 10

1.2 Особенности истории развития и структуры банковской системы Китая 18

1.3. Сравнение государственного и правового регулирования банковской системы РФ и Китая 30

2. Сравнительный анализ состояния и развития банковской системы РФ и Китая в современных условиях 34

2.1 Анализ развития банковской системы РФ за 2015-2018 гг. 34

2.2. Анализ развития банковской системы Китая за 2015-2018 гг. 37

2.3. Сравнительный анализ состояния банковской системы Китая и России за 2015-2018 гг. 42

3. Основные проблемы и направления развития банковской системы РФ 48

3.1. Основные факторы, влияющие на развитие банковской системы РФ и Китая 48

3.2. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ и Китая 51

Заключение 62

Список использованных источников 65

Введение

Банковская система является неотъемлемой частью финансовой системы России. Банковские учреждения – связующее звено между населением и сельским хозяйством, торговлей и промышленностью. В связи с этим, актуально изучение места банковской системы, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом. В настоящее время изучение стратегий развития банковской системы является одним из наиболее актуальных вопросов российской экономики. Законодательные органы особое значение придают разработке новых концепций работы банковских учреждений страны. Значимость банковской системы в современной финансовой системе огромна. Важную место в развитии хозяйственных структур занимает деятельность кредитной системы, формирование организации финансово-кредитного обслуживания фирм и населения. Темпы экономического роста страны и своевременное получение средств отдельными хозяйствами во многом зависят от эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма.

Цель работы – анализ развития банковской системы России.

Задачи работы:

– исследовать теоретические аспекты функционирования банковской системы РФ в современных условиях в сравнении с Китаем;

– сделать сравнительный анализ состояния и развития банковской системы РФ и Китая в современных условиях;

– выделить основные проблемы и направления развития банковской системы РФ.

Объект исследования – банковские системы.

Предмет исследования – стратегия развития банковской системы России.

Нормативно-правовой базой исследования являются законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Банка России, Народного банка Китая.

В качестве информационной базы для исследования были использованы данные с сайта Банка России, Народного банка Китая; законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Китайской Народной Республики, статьи ведущих экономических журналов и газет; информационные ресурсы сети Интернет.

Методы исследования: метод сравнения, анализ экономической литературы, методы индукции и дедукции.

1. Теоретические аспекты функционирования банковской системы РФ в современных условиях в сравнении с Китаем

1.1. Сущность, история развития и структура банковской системы РФ

Банковская система России имеет достаточно длинную и познавательную историю. Зарождение финансовых отношений началось еще в Древней Руси. Однако именно денежно-кредитная система начала свое формирование только во второй половине XVIII века. Начали возникать первые банки. Первыми кредитными организациями были созданные в 1754 году по указанию Елизаветы Петровны дворянские заемные банки в Петербурге и Москве. Стоит отметить, что получение кредитов было уделом знати. С развитием экономики в Российской Империи возникла потребность в получении более широкого спектра услуг, которые предоставляются банками. Появляется промышленное производство, которое в свою очередь нуждается в проведении взаимных расчетов, кредитовании, осуществлении транзакций. Также само государство нуждалось в экономическом агенте, который позволит проводить денежно-кредитную политику и регулирование банковской системы. Исходя из данных потребностей, в 1860 году был основан Государственный Банк Российской Империи. Данную организацию принято считать прообразом современного Центрального банка России [5].

Политические и общественные процессы, которые происходили в первой половине XX века, также оказали влияние на денежно-кредитную систему России. В 1917 году появился Народный Банк РСФСР, который осуществлял регулирование денежно-кредитной системы. Данный банк был реформирован в государственный Банк СССР. Политический строй Советского Союза подразумевал реализацию следующих функций Государственным Банком: кредитование хозяйства, кассовое исполнение государственного бюджета, международные расчеты, организация денежного обращения. Стоит отметить, что в СССР существовало четыре основных организации, которые обеспечивали потребности государства в банковской системе:

1. Государственный Банк СССР - реализовал функции центрального банка.
2. Стройбанк - был предназначен для кредитования и финансирования предприятий и организаций промышленности, транспорта, связи, строительной индустрии.
3. Внешторгбанк - осуществлял международные операции.
4. Гострудсберкассы - производили обслуживание физических лиц.

Стоит обратить внимание, что негосударственные банки в Советском Союзе начали появляться еще в 1980-х годах. В 1988 году, 24 августа появился банк «Союз». Данный банк был расположен в Казахской ССР, в городе Чимкент. Банк «Союз» стал первым негосударственным банком в Советском Союзе. Банк «Патент» был основан 26 августа 1988 года в Ленинграде и считается первым банком на территории современной России. С изменением политического строя государства в 1990 году возникает необходимость пересмотра целей и задач, которые стояли перед государственными органами. В связи с этим, 13 июля 1990 года был создан Центральный банк РСФСР. Верховным Советом РСФСР 2 декабря 1990 года был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России). Согласно данному закону, Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков. 20 декабря 1991 года Государственный банк СССР был упразднен, а на его место, уже на территории Российской Федерации, становится современный Центральный банк России.

К 1991 году в Советском Союзе существовало 869 банков. Максимальное количество банков в России было зарегистрировано в 1994 году. На тот момент в стране существовало 2439 банков. После 1994 года количество банков начало сокращаться. Первой причиной сокращения количества банков послужило установление Центральным банком банковского надзора. Также на сокращение количества повлиял кризис и дефолт 1998 года. На рисунке 1 представлена динамика количества банков в России в период с 2001 по 2020 годы.

Рисунок 1- Динамика количества банков в России в период с 2001 по 2020 годы (на 1 января соответствующего года)

Однако банковская система, которая имеет структуру и характерна для стран с рыночной экономикой, стала формироваться только после распада Советского Союза. В настоящее время, банковская система России представляет собой двухуровневую систему. Первый уровень - Центральный Банк Российской Федерации, второй уровень - банки и небанковские кредитные организации. На рисунке 2 представлена

схема банковской системы России.

При рассмотрении банковской системы Российской Федерации необходимо акцентировать внимание на составляющих элементах данной системы. Составным элементом первого уровня является Банк России. Центральный банк Российской Федерации, он же Банк России - это главный банк первого уровня банковской системы России. Был учрежден 13 июля 1990 года в результате преобразования Российского республиканского банка Госбанка СССР, существовавшего с 1987 года. Председателем (президентом) банка является Набиуллина Эльвира Сахипзадовна (с 24 июня 2013 года по настоящее время). Банк России осуществляет свою деятельность на основании Конституции Российской Федерации (статья 75) [1], Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10. 07. 2002 года № 86-ФЗ (последняя редакция от 19. 02. 2018 г.) [2] и Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02. 12. 1990 года № 395-1-ФЗ (последняя редакция от 31. 12. 2017 г.) [3].

Стоит отметить, что банковская система России формировалась на основе опыта европейских стран. В основном, в мире распространены двухуровневые банковские системы, такие как в России, но также существуют трехуровневые банковские системы (Европейский Союз) [6].

На втором уровне расположены банки и небанковские кредитные организации. По определению, представленному в Федеральном законе от 02.12.1990 года № 395-1-ФЗ (ред. от 31.12.2017 г.) «О банках и банковской деятельности», статья 1 «кредитной организацией признается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом» [3, ст. 1].

Рисунок 2 – Схема банковской системы Российской Федерации

Данное определение дает широкую трактовку термину «кредитная организация». Однако в данном законе также четко указаны отличительные особенности такой кредитной организации как коммерческий банк. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» банком является «кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц» [3, ст. 1]. Данное определение дает понять, что прочие организации не имеют права осуществлять те операции, которые характерны для банка. Именно коммерческие банки являются основой банковской, а также денежно-кредитной системы государства.

Для небанковской кредитной организации даны следующие определения, указанные в Федеральном законе:

- «кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5;
- кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России» [3, ст. 1].

Стоит отметить, что Агентство по страхованию вкладов (АСВ) также может быть включено в банковскую систему. Хотя АСВ не является банковской организацией, в некоторых, а именно критических ситуациях данная организация может выполнять функции, влияющие на банковскую систему. Агентство по страхованию вкладов осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 года (последняя редакция от 31.12.2017 г). Главной целью Агентства является защита прав и интересов вкладчиков. Также данная организация стимулирует привлечение временно свободных денежных средств граждан, укрепляет их доверие к банкам РФ. АСВ формирует систему страхования вкладов. Принципами системы страхования являются:

- обязательное участие банков в системе страхования вкладов;
- сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

- накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

В настоящее время банковская система Российской Федерации имеет большое значение для развития экономики страны. Банки обеспечивают проведение платежей, исполняют посреднические функции, аккумулируют временно свободные денежные средства и превращают их в инвестиции путем кредитования. Особенности, характерные для банковской системы России:

- банковская система России все еще находится на стадии развития. Как было сказано ранее, полноценная банковская система, характерная для рыночной экономики, появилась только после распада Советского Союза. Для сравнения - банковская система Великобритании считается старейшей и берет свое начало в 1690-х годах;

- стабильность снижения общего числа банков. У данной особенности существуют несколько причин. Одной из них являются действия Центрального банка. Банк России проводит санационные меры, отзывает лицензии у банков, которые не способны более выполнять свои обязательства. Другая причина кроется в том, что банковская система России все еще развивается. Здесь имеет место такая особенность как слияние, то есть объединение банков. В таблице 1 продемонстрирована динамика количества банков по регионам Российской Федерации в период с 2014 по 2018 годы:

Таблица 1 - Динамика количества банков в России по регионам в период с 2014 по 2020 годы (на 1 января соответствующего года)

Наименование региона	2014 г	2015 г	2016 г	2017 г	2018 г	2019 г
Центральный ФО	547	504	434	358	319	253
Северо-Западный ФО	70	64	60	49	43	37
Южный ФО	46	43	37	38	35	24
Северо-Кавказский ФО	43	28	22	17	17	10
Приволжский ФО	102	92	85	77	71	57
Уральский ФО	42	35	32	29	26	23
Сибирский ФО	51	44	41	37	32	23
Дальневосточный ФО	22	22	17	18	18	15
Крымский ФО	-	2	5	3	3	-

Источник: составлено автором по данным Банка России [8]

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/

2. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_3_7570/

3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5_842/

4. Доклад заместителя главы Государственного комитета КНР по делам развития и реформ, Всекитайское рабочее совещание по реформам экономической системы. - Ухань, 2017.

5. Авагян, Г.Л. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: Магистр, 2017. - 192 с.

6. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 502 с.

7. Варламова, М.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. - М.: Риор, 2018. - 144 с.

8. Голикова, Ю. С. Организация деятельности Центрального банка. Учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 111 с.

9. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система: тесты, задания, кейсы. Учебное пособие. - М.: КноРус, 2018. - 111 с.

10. Зенкина Е.В. Международные валютно-финансовые отношения в постиндустриальном мире: монография. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 169 с.

11. Кузнецова В.В. Политика финансовой стабильности: международный опыт: монография. - М.: КУРС: ИНФРА-М, 2018. - 219 с.
12. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: Организация и регулирование / А.А. Казимагомедов. - М.: Academia, 2018. - 320 с.
13. Киреев, В.Л. Банковское дело. Краткий курс: Учебное пособие / В.Л. Киреев. - СПб.: Лань, 2019. - 208 с.
14. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки (для бакалавров) / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2018. - 256 с.
15. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2018. - 150 с.
16. Пашков, Р.В. Исламский банкинг: том 2 (серия «банковское дело») / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. - М.: Русайнс, 2017. - 352 с.
17. Павлов, А. В. Основы организации безопасности банков / А.В. Павлов. - М.: Academia, 2019. - 128 с.
18. Свиридов, О.Ю. Банковское дело: 100 экзаменационных ответов / О.Ю. Свиридов. - Рн/Д: Феникс, 2018. - 160 с.
19. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: Форум, 2018. - 288 с.
20. Развитие банковского сектора России в условиях глобальной турбулентности. - М.: Русайнс, 2017. - 188 с.
21. Рудько-Силиванов В.В., Зубрилова Н.В. Межбанковское сотрудничество России и Китая в условиях глобализации мировой экономики. — М.: РИОР: ИНФРА-М, 2012. — 335 с.
22. Финансы / Балакина А.П., Бабленкова И.И. - М.: Дашков и К, 2017. - 384 с.
23. Чернецов, С.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / С.А. Чернецов. - М.: Магистр, 2017. - 352 с.
24. Юдина И.Н. Теория и практика проведения денежно-кредитной политики в странах с формирующимися рынками: монография. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 108 с.
25. AuditChina. - Электронный ресурс. - Режим доступа :<http://www.iaudit.cn>
26. Bank of China global web site [Electronic resource]. — URL: <http://www.bankof-china.com/>
27. China Financial Stability Report. Group of PBC. - Bejin, 2019.
28. David R, Lehrstuhl D. Factoring linear partial diferential operator in n variables. Journal of Symbolic Computation. Volume 75, 1 july 2019, Pages 127-148.
29. John G Gallo, Vincent P. Apilado , James W. Kolari. Commercial bank mutual fund activities: Implications for bank risk and profitability. Journal of Banking & Finance. Volume 20, Issue 10, December 1996, Pages 1775-1791.
30. Kumiko Okazaki. "Banking System Reform in China". Research. RAND Corporation, 2017.
31. People's Bank of China: an overview of interbank market trading data and benchmark // Market Overview. — 2018. — N 2. — P. 108—109
32. Tian, G, Li, J., Xue, Y., Hsu, S., Systemic Risk in the Chinese Shadow Banking System: A Sector-Level Perspective. Emerging Markets Finance and Trade, Scopus. Volume 52, February 01, 2019, Pages 475-486.
33. В КНР ввели новые правила для иностранных инвестиций китайских компаний [Электронный ресурс] // РИА Новости. — 2017. — 26 декабря. — URL: <https://ria.ru/economy/20171226/1511752759.html>
34. Федеральная служба государственной статистики [сайт]. Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
35. Центральный Банк Российской Федерации [сайт]. Режим доступа: <http://cbr.ru/>.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/101462>